

# Document d'Information Précontractuelle

## Contrat

### MILLEVIE INFINIE 2 – Assurance vie

BPCE Vie

En tant qu'organisme du secteur de l'assurance, BPCE Vie est supervisée par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution – 4 rue de Budapest – CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09.

Dernière mise à jour le 30/06/2022

## Unités de compte

Ce document présente, au titre de l'année écoulée, les informations détaillées de performance et frais de gestion relatives aux supports financiers en unités de compte proposés par ce contrat.

Bien que non présenté dans ce document, spécifique aux supports en unités de compte proposés dans le cadre de la gestion libre, le fonds en euros et les orientations de gestion sont également disponibles au sein de votre contrat. Pour ces dernières, vous trouverez les informations dans le document d'information précontractuelle de ce contrat dédié aux orientations de gestion.

La valeur des supports financiers en unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie. Elle est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les documents d'information clé pour l'investisseur de chacun des supports financiers proposés vous sont remis sur simple demande aux guichets de votre établissement bancaire ou auprès de BPCE Vie. Ils sont également disponibles pour tous les OPC de droit français sur le site de l'AMF [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org).

Certaines unités de compte proposées dans ce contrat sont labellisées. Parfois appelées "responsables", "durables" ou "vertes", il s'agit d'investissements spécifiquement destinés à financer des projets à vocation sociale ou environnementale.

La part d'unités de compte labellisées proposées au sein de ce contrat dans le cadre de la gestion libre est de **39,69%**. Elle porte sur les trois principaux labels français ISR, Greenfin et Finansol dont vous retrouverez la définition au sein du lexique ainsi que la liste détaillée dans les tableaux qui suivent.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>LABEL ISR</b>									
FR0000288946	AXA COURT TERME	AXA INVESTMENT MANAGERS PARIS	-0,50%	0,06%	-0,56%	0,95%	-1,51%	1,01%	0,00%
LU1536921650	AXA WF FRAMLINGTON ROBOTECH	AXA FUNDS MANAGEMENT S.A.	27,59%	1,50%	26,09%	0,95%	25,14%	2,45%	0,83%
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS	CARMIGNAC GESTION	-9,23%	1,50%	-10,73%	0,95%	-11,68%	2,45%	0,60%
FR0010312660	CARMIGNAC INVESTISSEMENT	CARMIGNAC GESTION	5,45%	2,25%	3,20%	0,95%	2,25%	3,20%	1,05%
FR0012300374	CPR GLOBAL SILVER AGE	CPR ASSET MANAGEMENT	23,02%	0,00%	23,02%	0,95%	22,07%	0,95%	0,90%
FR0010021733	DNCA ACTIONS EURO RC	DNCA FINANCE	23,49%	0,55%	22,94%	0,95%	21,99%	1,50%	0,86%
FR0010706960	DNCA ACTIONS GLOBAL EMERGENTS R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	3,12%	3,36%	-0,24%	0,95%	-1,19%	4,31%	1,52%
FR0000003170	DNCA ACTIONS SM & MID CAP FRANCE A	DNCA FINANCE	17,29%	0,85%	16,44%	0,95%	15,49%	1,80%	1,12%
FR0010678359	DNCA CONVERTIBLES EUROPE R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	2,61%	1,88%	0,73%	0,95%	-0,22%	2,83%	1,06%
LU0383783841	DNCA INVEST BEYD GBL LEADERS A EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	12,01%	1,97%	10,04%	0,95%	9,09%	2,92%	0,90%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>LABEL ISR</b>									
LU0309082369	DNCA INVEST BEYD INFRA & TRANS (A)	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	9,16%	2,00%	7,16%	0,95%	6,21%	2,95%	0,90%
LU1907594748	DNCA INVEST BEYOND ALTEROSA	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	3,97%	1,40%	2,57%	0,95%	1,62%	2,35%	0,63%
LU0284393930	DNCA INVEST BEYOND EUROPEAN BD OPPO	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	1,98%	1,00%	0,98%	0,95%	0,03%	1,95%	0,45%
LU1907595398	DNCA INVEST BEYOND SEMPEROSA A EUR	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	21,47%	1,80%	19,67%	0,95%	18,72%	2,75%	0,81%
LU0870553459	DNCA INVEST SRI EUROPE GROWTH B	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	39,93%	2,38%	37,55%	0,95%	36,60%	3,33%	1,08%
FR0012316180	DNCA OPPORTUNITÉS ZONE EURO	DNCA FINANCE	31,77%	2,00%	29,77%	0,95%	28,82%	2,95%	0,90%
FR0010229187	DORVAL CONVICTIONS PEA	DORVAL ASSET MANAGEMENT	12,33%	0,00%	12,33%	0,95%	11,38%	0,95%	0,80%
FR0010557967	DORVAL CONVICTIONS RC	DORVAL ASSET MANAGEMENT	13,55%	1,49%	12,06%	0,95%	11,11%	2,44%	0,80%
FR0013333838	DORVAL GLOBAL CONVICTIONS PATRIMOIN	DORVAL ASSET MANAGEMENT	2,74%	0,00%	2,74%	0,95%	1,79%	0,95%	0,60%
FR0011038785	DORVAL MANAGERS EUROPE C	DORVAL ASSET MANAGEMENT	12,37%	0,00%	12,37%	0,95%	11,42%	0,95%	0,90%
FR0010158048	DORVAL MANAGEURS	DORVAL ASSET MANAGEMENT	16,44%	2,00%	14,44%	0,95%	13,49%	2,95%	1,00%
FR0011645621	DORVAL MANAGERS SMALL CAP EURO	DORVAL ASSET MANAGEMENT	25,17%	0,00%	25,17%	0,95%	24,22%	0,95%	1,05%
FR0013247749	DORVAL MANAGERS SMID CAP EURO	DORVAL ASSET MANAGEMENT	12,54%	0,00%	12,54%	0,95%	11,59%	0,95%	1,00%
FR0010321810	ECHQUIER AGENOR SRI MID CAP EUR A	LA FINANCIÈRE DE L'ECHQUIER	17,72%	2,39%	15,33%	0,95%	14,38%	3,34%	1,08%
FR0010321828	ECHQUIER MAJOR SRI GROWTH EUROPE A	LA FINANCIÈRE DE L'ECHQUIER	26,52%	2,39%	24,13%	0,95%	23,18%	3,34%	1,08%
FR0007051040	EUROSE PART C	DNCA FINANCE	8,57%	1,40%	7,17%	0,95%	6,22%	2,35%	0,63%
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,53%	1,35%	20,18%	0,95%	19,23%	2,30%	1,18%
FR0013083680	M CONVERTIBLES AC EUR CAP	MONTPENSIER FINANCE	-2,66%	0,00%	-2,66%	0,95%	-3,61%	0,95%	0,40%
FR0010554303	MANDARINE VALEUR R	MANDARINE GESTION	16,69%	2,20%	14,49%	0,95%	13,54%	3,15%	1,10%
FR0012925774	MIROVA ACTIONS EURO C	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	19,21%	2,40%	16,81%	0,95%	15,86%	3,35%	0,96%
FR0000976292	MIROVA ACTIONS EUROPE C	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	13,07%	2,26%	10,81%	0,95%	9,86%	3,21%	1,39%
FR0010091173	MIROVA ACTIONS MONDE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	25,98%	0,16%	25,82%	0,95%	24,87%	1,11%	1,09%
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,94%	1,89%	20,05%	0,95%	19,10%	2,84%	1,25%
LU0914734701	MIROVA EURO GREEN&SUST BOND FUND RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-2,59%	0,80%	-3,39%	0,95%	-4,34%	1,75%	0,56%
LU0552643842	MIROVA EURO GREEN&SUST CRP BD FD RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,99%	0,80%	-1,79%	0,95%	-2,74%	1,75%	0,56%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>LABEL ISR</b>									
LU0914731947	MIROVA EURO SUSTAINABLE EQ FD RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,10%	1,60%	16,50%	0,95%	15,55%	2,55%	1,09%
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL E.F R/A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	17,97%	1,60%	16,37%	0,95%	15,42%	2,55%	1,09%
FR0010521575	MIROVA EUROPE ENVIRONNEMENT	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	17,07%	0,50%	16,57%	0,95%	15,62%	1,45%	1,13%
LU1911611140	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE ECONOMY	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	7,64%	1,20%	6,44%	0,95%	5,49%	2,15%	0,83%
LU0552643339	MIROVA EUROPE SUSTAINABLE EQUITY FD	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	12,72%	1,60%	11,12%	0,95%	10,17%	2,55%	1,09%
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-3,08%	0,80%	-3,88%	0,95%	-4,83%	1,75%	0,56%
LU0914729966	MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	27,40%	1,60%	25,80%	0,95%	24,85%	2,55%	1,09%
FR0010028985	MIROVA OBLI EURO RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-2,55%	0,80%	-3,35%	0,95%	-4,30%	1,75%	0,67%
LU1956003765	MIROVA WOMEN LEADERS EQUITY FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	16,95%	1,60%	15,35%	0,95%	14,40%	2,55%	1,10%
LU2169557654	NATIXIS ESG CONSERVATIVE FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	4,26%	0,70%	3,56%	0,95%	2,61%	1,65%	0,23%
LU2169559270	NATIXIS ESG DYNAMIC FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	20,29%	0,80%	19,49%	0,95%	18,54%	1,75%	0,28%
LU2169558389	NATIXIS ESG MODERATE FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	12,03%	0,75%	11,28%	0,95%	10,33%	1,70%	0,25%
LU2326557985	NIFLI THEMATIC WELLNESS FUND R A	THEMATICS AM	SO	SO	SO	0,95%	SO	SO	NC
FR0000974149	ODDO BHF AVENIR EUROPE CR	ODDO BHF ASSET MANAGEMENT SAS	14,62%	2,00%	12,62%	0,95%	11,67%	2,95%	1,00%
FR0013267150	OFI RS E.CLI.CHANGE RC FCP4DEC	OFI ASSET MANAGEMENT	17,56%	0,00%	17,56%	0,95%	16,61%	0,95%	0,88%
FR0013311487	OSTRUM CASH EURIBOR TC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,48%	0,07%	-0,55%	0,95%	-1,50%	1,02%	0,00%
LU0935220284	OSTRUM EURO BONDS OPPORTUNITIES 12	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	0,33%	0,40%	-0,07%	0,95%	-1,02%	1,35%	0,30%
FR0010657387	OSTRUM SOUVERAINS EURO 1-3 R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,55%	0,70%	-1,25%	0,95%	-2,20%	1,65%	0,34%
FR0010201699	OSTRUM SOUVERAINS EURO 5-7 I C	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,23%	1,95%	-2,18%	0,95%	-3,13%	2,90%	0,08%
FR0010885210	OSTRUM SRI MONEY PLUS RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,26%	0,24%	-0,50%	0,95%	-1,45%	1,19%	0,00%
FR0011563535	OSTRUM SRI MONEY R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-0,03%	0,50%	-0,53%	0,95%	-1,48%	1,45%	0,00%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>LABEL ISR</b>									
FR0011311414	OSTRUM SRI OBLI EURO 3-5 ANS E	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-1,20%	0,53%	-1,73%	0,95%	-2,68%	1,48%	NC
FR0011314798	OSTRUM SRI OBLI EURO 3-5 ANS M	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-1,21%	0,32%	-1,53%	0,95%	-2,48%	1,27%	NC
LU0096450555	OYSTER SUSTAINABLE EUROPE C 2	IM GLOBAL PARTNER ASSET MANAGEMENT S.A.	21,03%	1,75%	19,28%	0,95%	18,33%	2,70%	0,88%
LU0935229400	SEAYOND EUROPE MINVOL RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	22,83%	1,60%	21,23%	0,95%	20,28%	2,55%	1,09%
LU0935231216	SEAYOND GLOBAL MINVOL RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	19,57%	1,60%	17,97%	0,95%	17,02%	2,55%	1,09%
FR0010111732	SYCOMORE FRANCE CAP	SYCOMORE ASSET MANAGEMENT	23,77%	2,00%	21,77%	0,95%	20,82%	2,95%	1,00%
LU1951198644	THEMATICS AI ROBOTICS H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	26,12%	2,00%	24,12%	0,95%	23,17%	2,95%	0,88%
LU1951202693	THEMATICS META H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	14,96%	2,00%	12,96%	0,95%	12,01%	2,95%	0,88%
LU1951224077	THEMATICS SAFETY H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	9,79%	2,00%	7,79%	0,95%	6,84%	2,95%	0,88%
LU1951227419	THEMATICS WATER H-R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	29,55%	2,00%	27,55%	0,95%	26,60%	2,95%	0,88%
LU2326558017	THEMATICS WELLNESS H RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	NC	2,00%	NC	0,95%	NC	2,95%	0,00%
FR0010242461	VEGA EURO OPPORTUNITES RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	18,21%	2,05%	16,16%	0,95%	15,21%	3,00%	1,13%
FR0011037894	VEGA EURO RENDEMENT RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	6,04%	1,20%	4,84%	0,95%	3,89%	2,15%	0,61%
FR0010626796	VEGA EUROPE CONVICTIONS RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	22,49%	1,19%	21,30%	0,95%	20,35%	2,14%	1,05%
FR0010458190	VEGA FRANCE OPPORTUNITES RC ISR	VEGA INVESTMENT MANAGERS	24,03%	2,05%	21,98%	0,95%	21,03%	3,00%	1,07%
FR0007465083	VEGA OBLIGATIONS EURO C	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-2,25%	1,02%	-3,27%	0,95%	-4,22%	1,97%	0,50%
FR0007371810	VEGA PATRIMOINE ISR RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	11,89%	1,30%	10,59%	0,95%	9,64%	2,25%	0,83%
<b>LABEL GREENFIN</b>									
LU0914733059	MIROVA EUROPE ENVIRONMENTAL E.F R/A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	17,97%	1,60%	16,37%	0,95%	15,42%	2,55%	1,09%
LU1472740767	MIROVA GLOBAL GREEN BOND FUND	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-3,08%	0,80%	-3,88%	0,95%	-4,83%	1,75%	0,56%
<b>LABEL FINANSOL</b>									
FR0010702084	INSERTION EMPLOIS DYNAMIQUE RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,53%	1,35%	20,18%	0,95%	19,23%	2,30%	1,18%
FR0010609552	MIROVA EMPLOI FRANCE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	21,94%	1,89%	20,05%	0,95%	19,10%	2,84%	1,25%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>Autres supports</b>									
LU1992126992	AGIF US EQ ATC EUR C	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	31,73%	1,80%	29,93%	0,95%	28,98%	2,75%	0,75%
FR00140066K1	ALIZE ECO	NATIXIS-BGC	SO	SO	SO	0,95%	SO	SO	0,00%
LU0235308482	ALKEN EUROPEAN OPPORTUNITIES	AFFM SA	26,29%	1,50%	24,79%	0,95%	23,84%	2,45%	0,50%
LU0256839274	ALLIANZ EUROPE EQ GROWTH ACT	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	32,62%	1,50%	31,12%	0,95%	30,17%	2,45%	0,75%
LU0414045822	ALLIANZ EUROPEAN EQUITY DIV	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	17,82%	1,80%	16,02%	0,95%	15,07%	2,75%	0,75%
FR0012333201	ALLOCATION PILOTEE EQUILIBRE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	12,81%	1,43%	11,38%	0,95%	10,43%	2,38%	0,66%
FR0012333219	ALLOCATION PILOTEE OFFENSIVE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	20,35%	1,47%	18,88%	0,95%	17,93%	2,42%	0,66%
FR0010188383	AMUNDI ACTIONS EMERGENTS	AMUNDI ASSET MANAGEMENT	8,53%	1,90%	6,63%	0,95%	5,68%	2,85%	0,84%
LU0568583933	AMUNDI FUNDS EQUITY JAP TARGET	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	8,98%	1,80%	7,18%	0,95%	6,23%	2,75%	0,90%
LU0552029406	AMUNDI FUNDS EQUITY LATIN AMER	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	0,88%	1,70%	-0,82%	0,95%	-1,77%	2,65%	0,85%
LU1883303635	AMUNDI FUNDS EUROLAND EQUITY	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	24,15%	0,00%	24,15%	0,95%	23,20%	0,95%	0,75%
LU1894682969	AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY RESE	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	24,74%	0,00%	24,74%	0,95%	23,79%	0,95%	0,75%
LU1883872332	AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND	AMUNDI LUXEMBOURG S.A.	37,65%	1,25%	36,40%	0,95%	35,45%	2,20%	0,75%
LU0498180339	ASIA PACIFIC EQUITY FUND A ACC	ABERDEEN	5,73%	1,75%	3,98%	0,95%	3,03%	2,70%	0,88%
LU0327689542	AXA WF FRAMLINGTON EMERG MARK	AXA FUNDS MANAGEMENT S.A.	4,27%	1,50%	2,77%	0,95%	1,82%	2,45%	0,94%
LU0266009793	AXA WF GLOBAL INFLATION FUND A EUR	AXA FUNDS MANAGEMENT S.A.	4,21%	0,60%	3,61%	0,95%	2,66%	1,55%	0,33%
LU0093502762	BGF EURO-MARKETS	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	28,73%	1,50%	27,23%	0,95%	26,28%	2,45%	0,75%
LU0171289498	BGF LATIN AMERICAN	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	-6,89%	1,75%	-8,64%	0,95%	-9,59%	2,70%	0,88%
LU0326422689	BGF WORLD GOLD FUND	BLACKROCK (LUXEMBOURG) SA	-10,28%	1,75%	-12,03%	0,95%	-12,98%	2,70%	0,88%
LU0823394852	BNP PARIBAS FUND GLOBAL CONVERTIBLE	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	0,83%	1,20%	-0,37%	0,95%	-1,32%	2,15%	0,60%
FR0010217588	BNPP ACTIONS ENTREPRENEURS CLASSIC	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT FRANCE	16,34%	1,70%	14,64%	0,95%	13,69%	2,65%	0,85%
IE0032722260	BNY MELLON GLOBAL EUROLAND BOND	BNY MELLON FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.	-2,83%	1,00%	-3,83%	0,95%	-4,78%	1,95%	0,00%
FR0000285629	CAMGESTION CONVERTIBLES EUROPE	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT FRANCE	5,72%	1,20%	4,52%	0,95%	3,57%	2,15%	0,60%
FR0010147603	CARMIGNAC I.LATITUDE	CARMIGNAC GESTION	-5,73%	0,50%	-6,23%	0,95%	-7,18%	1,45%	0,80%
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE	CARMIGNAC GESTION	0,62%	1,50%	-0,88%	0,95%	-1,83%	2,45%	0,60%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>Autres supports</b>									
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO GREEN GOLD A	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG S.A.	11,89%	1,50%	10,39%	0,95%	9,44%	2,45%	0,60%
FR0007450002	CG NOUVELLE ASIE	COMGEST SA	-8,97%	2,50%	-11,47%	0,95%	-12,42%	3,45%	1,00%
FR0000295230	COMGEST RENAISSANCE EUROPE	COMGEST SA	36,47%	1,75%	34,72%	0,95%	33,77%	2,70%	0,50%
FR0010917658	CPR SILVER AGE E	CPR ASSET MANAGEMENT	20,08%	0,00%	20,08%	0,95%	19,13%	0,95%	0,87%
FR0013300910	CROISSANCE DIVERSIFIÉE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4,50%	1,70%	2,80%	0,95%	1,85%	2,65%	0,73%
FR0011891506	DNCA ACTIONS EURO PME R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	34,61%	0,00%	34,61%	0,95%	33,66%	0,95%	1,32%
FR0010662791	DNCA ACTIONS EUROPEENNES	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	24,82%	1,68%	23,14%	0,95%	22,19%	2,63%	0,00%
FR0010666560	DNCA ACTIONS SM & MID CAP EURO R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	26,36%	2,48%	23,88%	0,95%	22,93%	3,43%	1,32%
LU2310057141	DNCA GLOBAL SPORT EQUITY R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	NC	0,00%	NC	0,95%	NC	0,95%	0,00%
LU2344314120	DNCA INVEST EURO SMART CITIES A	DNCA FINANCE	SO	SO	SO	0,95%	SO	SO	SO
LU2217652812	DNCA INVEST GLOBAL NEW WORLD A2	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	17,43%	0,00%	17,43%	0,95%	16,48%	0,95%	0,77%
LU0284396016	DNCA INVEST VALUE EUROPE A	DNCA FINANCE LUXEMBOURG	20,22%	1,98%	18,24%	0,95%	17,29%	2,93%	0,00%
FR0010058008	DNCA VALUE EUROPE C	DNCA FINANCE	19,89%	2,39%	17,50%	0,95%	16,55%	3,34%	1,08%
BE0058182792	DPAM INVEST B EQUITIES EUROLAND B	DEGROOF PETERCAM ASSET MANAGEMENT S.A.	26,17%	1,50%	24,67%	0,95%	23,72%	2,45%	0,00%
DE0009769869	DWS AKTIEN STRAT DEUTSCHLAND	DWS INVESTMENT S.A.	24,54%	1,25%	23,29%	0,95%	22,34%	2,20%	0,00%
LU0273158872	DWS INVEST GLOBAL AGRIB LC CAP	DWS INVESTMENT S.A.	27,70%	1,50%	26,20%	0,95%	25,25%	2,45%	0,00%
LU0273147594	DWS INVEST GLOBAL AGRIBUSINESS NC	DWS INVESTMENT S.A.	27,32%	2,00%	25,32%	0,95%	24,37%	2,95%	0,00%
LU0210301635	DWS INVEST GLOBAL EME MKTS EQS	DWS INVESTMENT S.A.	-2,44%	1,50%	-3,94%	0,95%	-4,89%	2,45%	0,00%
LU0507265923	DWS INVEST TOP DIVIDEND	DWS INVESTMENT S.A.	23,48%	1,50%	21,98%	0,95%	21,03%	2,45%	0,00%
LU0145644893	DWS INVEST TOP EUROLAND	DWS INVESTMENT S.A.	20,05%	1,50%	18,55%	0,95%	17,60%	2,45%	0,00%
FR0010434019	ECHIQUEUR PATRIMOINE	LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUEUR	5,85%	1,19%	4,66%	0,95%	3,71%	2,14%	0,54%
FR0010859769	ECHIQUEUR WORLD EQUITY GROWTH	LA FINANCIÈRE DE L'ECHIQUEUR	13,15%	2,39%	10,76%	0,95%	9,81%	3,34%	1,01%
FR0010057075	ECUREUIL OBLI EURO C	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	-1,56%	1,95%	-3,51%	0,95%	-4,46%	2,90%	0,67%
LU1103303167	EDR FD US VALUE A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX)	38,85%	1,70%	37,15%	0,95%	36,20%	2,65%	0,95%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>Autres supports</b>									
LU1161527038	EDR FUND BOND ALLOCATION A EUR	EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX)	0,70%	0,80%	-0,10%	0,95%	-1,05%	1,75%	0,50%
LU1730854608	EQUITY EURO CORE PART A	EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT (LUX)	16,07%	1,70%	14,37%	0,95%	13,42%	2,65%	1,00%
LU0251127410	FIDELITY AMERICA	FIDELITY (LUXEMBOURG)	35,11%	1,50%	33,61%	0,95%	32,66%	2,45%	0,75%
FR0000008674	FIDELITY EUROPE	FIL GESTION	18,37%	1,90%	16,47%	0,95%	15,52%	2,85%	0,75%
LU0261951528	FIDELITY FUNDS EU SMALLER COMP	FIDELITY (LUXEMBOURG)	25,46%	1,50%	23,96%	0,95%	23,01%	2,45%	0,75%
LU0251130802	FIDELITY FUNDS EURO HIGH YIELD	FIDELITY (LUXEMBOURG)	4,69%	1,00%	3,69%	0,95%	2,74%	1,95%	0,50%
LU0922334643	FIDELITY NORDIC	FIDELITY (LUXEMBOURG)	26,07%	1,50%	24,57%	0,95%	23,62%	2,45%	0,75%
LU0140363002	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	19,77%	1,00%	18,77%	0,95%	17,82%	1,95%	0,75%
FR0013393188	H2O ADAGIO FCP SR	H2O AM EUROPE	2,48%	0,95%	1,53%	0,95%	0,58%	1,90%	0,36%
FR0011007418	H2O EURO AGGREGATE	H2O AM EUROPE	0,96%	0,95%	0,01%	0,95%	-0,94%	1,90%	0,44%
FR0013393295	H2O MODERATO FCP SR	H2O AM EUROPE	8,41%	1,46%	6,95%	0,95%	6,00%	2,41%	0,56%
FR0010923375	H2O MULTIBONDS FCP R	H2O AM EUROPE	4,50%	1,26%	3,24%	0,95%	2,29%	2,21%	0,44%
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES FCP R	H2O AM EUROPE	53,93%	1,80%	52,13%	0,95%	51,18%	2,75%	0,60%
LU0147944259	HARRIS ASSOCIATES GLOBAL EQUITY RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS S.A.	28,16%	2,15%	26,01%	0,95%	25,06%	3,10%	0,95%
LU0165074666	HSBC GIF - EUROLAND VALUE AC	HSBC INVESTMENT FUNDS (LUXEMBOURG) S.A.	24,00%	1,50%	22,50%	0,95%	21,55%	2,45%	0,00%
LU0607516092	INV RESP JAP EQU VAL DISC F E CAP	INVESCO MANAGEMENT S.A.	8,08%	2,00%	6,08%	0,95%	5,13%	2,95%	1,26%
LU0476876759	JAPANESE EQUITY FUND A ACC H	ABERDEEN	6,58%	1,50%	5,08%	0,95%	4,13%	2,45%	0,75%
LU0289470113	JPM INCOME OPP FD A EUR CAP	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	0,35%	1,00%	-0,65%	0,95%	-1,60%	1,95%	0,55%
LU0927678416	JPM JAPAN EQUITY A EUR(HEDGED)	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	8,37%	1,50%	6,87%	0,95%	5,92%	2,45%	0,83%
LU0740858229	JPMORGAN GLOBAL INCOME FD A EU	JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.À R.L.	9,95%	1,25%	8,70%	0,95%	7,75%	2,20%	0,69%
FR0010367086	LA FRANCAISE EURO INFLATION R	LA FRANCAISE ASSET MANAGEMENT	5,49%	1,00%	4,49%	0,95%	3,54%	1,95%	0,50%
FR0010028704	LMDG ACTIONS RENDEME	UBS LA MAISON DE GESTION	17,21%	1,75%	15,46%	0,95%	14,51%	2,70%	0,83%
LU0539466150	LYXOR CONSERVATIVE ALLOCATION A	LYXOR ASSET MANAGEMENT	2,87%	0,90%	1,97%	0,95%	1,02%	1,85%	0,00%
LU1670629549	M&G (LUX) EUROPEAN CORP BD A	M&G LUXEMBOURG S.A.	-1,13%	0,40%	-1,53%	0,95%	-2,48%	1,35%	0,50%
LU1670710075	M&G LUX GLOBAL DIVIDEND A	M&G LUXEMBOURG S.A.	22,67%	1,75%	20,92%	0,95%	19,97%	2,70%	1,05%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>Autres supports</b>									
LU1670724373	M&G LUX OPTIMAL INCOME EUR A	M&G LUXEMBOURG S.A.	2,42%	1,25%	1,17%	0,95%	0,22%	2,20%	0,63%
FR0000292278	MAGELLAN	COMGEST SA	-13,53%	1,75%	-15,28%	0,95%	-16,23%	2,70%	0,50%
FR0007085808	METROPOLE FRONTIERE EUROPE	MÉTROPOLE GESTION	31,89%	1,91%	29,98%	0,95%	29,03%	2,86%	0,90%
IE0033510391	MUZINICH GLOBAL HIGH YIELD FUND	MUZINICH & CO. (IRELAND) LIMITED	2,42%	1,00%	1,42%	0,95%	0,47%	1,95%	0,40%
FR0011010149	NATIXIS ACTIONS US GROWTH H-R	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,38%	2,00%	16,38%	0,95%	15,43%	2,95%	1,19%
LU0935227537	NATIXIS CONSERVATIVE RISK PARITY RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	1,31%	1,20%	0,11%	0,95%	-0,84%	2,15%	0,83%
LU0064675639	NORDEA-1 NORDIC EQUITY	NORDEA INVESTMENT FUNDS SA	28,12%	1,50%	26,62%	0,95%	25,67%	2,45%	0,75%
FR0007043781	OFI RS MING R	OFI ASSET MANAGEMENT	-2,81%	2,31%	-5,12%	0,95%	-6,07%	3,26%	0,86%
LU0935222900	OSTRUM EURO INFLATION RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	6,68%	0,80%	5,88%	0,95%	4,93%	1,75%	0,43%
LU0935222066	OSTRUM EURO SHORT TERM CREDIT	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	0,13%	0,60%	-0,47%	0,95%	-1,42%	1,55%	0,43%
LU0935235639	OSTRUM GLOBAL EMERGING BONDS RA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4,65%	1,10%	3,55%	0,95%	2,60%	2,05%	0,76%
FR0007477625	OSTRUM SUSTAIN. EURO SOVEREIGN 1-3	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	1,16%	1,65%	-0,49%	0,95%	-1,44%	2,60%	0,27%
LU0204988207	OYSTER JAPAN OPPORTUNITIES	IM GLOBAL PARTNER ASSET MANAGEMENT S.A.	9,91%	1,50%	8,41%	0,95%	7,46%	2,45%	0,75%
LU0270904781	PICTET SECURITY P EUR	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	32,52%	1,60%	30,92%	0,95%	29,97%	2,55%	0,80%
LU0474966248	PICTET USD INDEX CL.R EUR C.5	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	37,44%	0,60%	36,84%	0,95%	35,89%	1,55%	0,30%
LU0592905250	PICTET-US ID-HP EUR C	PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) SA	26,87%	0,30%	26,57%	0,95%	25,62%	1,25%	0,00%
FR0010187898	R-CO CONVICTION EQUITY VALUE EURO C	ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE	27,80%	1,50%	26,30%	0,95%	25,35%	2,45%	0,75%
FR0011069137	RMM ACTIONS USA H	ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE	23,65%	1,50%	22,15%	0,95%	21,20%	2,45%	0,75%
LU0187079347	ROBECO GLOB CONSUMER TRENDS EQ	ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MGMT BV	10,39%	1,50%	8,89%	0,95%	7,94%	2,45%	0,75%
LU0246035637	SCHRODER ISF EUR SPECIAL SIT	SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT (EUROPE) S.A.	27,43%	1,50%	25,93%	0,95%	24,98%	2,45%	0,75%
FR0011034743	SEAYOND ACTIONS CAC 40	SEAYOND	31,58%	0,90%	30,68%	0,95%	29,73%	1,85%	0,59%
FR0010922690	SEAYOND FLEXIBLE PEA MT PART RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	4,22%	2,03%	2,19%	0,95%	1,24%	2,98%	1,06%
LU1335435464	SEAYOND MULTI ASSET DIVERS GW R A	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	7,87%	1,40%	6,47%	0,95%	5,52%	2,35%	0,96%

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>Autres supports</b>									
FR0013196656	SELECTIZ	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	5,11%	1,29%	3,82%	0,95%	2,87%	2,24%	0,48%
FR0013196672	SELECTIZ PEA	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,51%	1,96%	16,55%	0,95%	15,60%	2,91%	0,86%
FR0013196680	SELECTIZ PLUS	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	10,00%	1,55%	8,45%	0,95%	7,50%	2,50%	0,69%
FR0010363366	SYCOMORE L/S OPPORTUNITIES	SYCOMORE ASSET MANAGEMENT	2,00%	2,00%	0,00%	0,95%	-0,95%	2,95%	1,00%
LU0229940001	TEMPLETON ASIAN GROWTH	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	-1,50%	1,35%	-2,85%	0,95%	-3,80%	2,30%	0,75%
LU0294220107	TEMPLETON GL BOND N EUR-H1 CAP	FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.À R.L.	-5,72%	0,75%	-6,47%	0,95%	-7,42%	1,70%	1,15%
FR0010058529	THEMATICS AAA CONSUMER RC	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	18,36%	1,95%	16,41%	0,95%	15,46%	2,90%	0,99%
FR0000930455	UNI-HOCHE	PALATINE ASSET MANAGEMENT	32,11%	1,12%	30,99%	0,95%	30,04%	2,07%	0,60%
LU2358392376	VARENNE VALEUR A EUR	VARENNE CAPITAL	21,34%	1,79%	19,55%	0,95%	18,60%	2,74%	NC
FR0010078279	VEGA COURT TERME DYNAMIQUE R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	0,04%	0,54%	-0,50%	0,95%	-1,45%	1,49%	0,24%
FR0000444531	VEGA EURO SPREAD	VEGA INVESTMENT MANAGERS	-0,62%	0,96%	-1,58%	0,95%	-2,53%	1,91%	0,50%
FR0007479365	VEGA FRANCE CONVICTIONS RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	25,14%	1,50%	23,64%	0,95%	22,69%	2,45%	1,05%
FR0010767624	VEGA GRANDE AMÉRIQUE	VEGA INVESTMENT MANAGERS	29,18%	2,34%	26,84%	0,95%	25,89%	3,29%	1,54%
FR0010295212	VEGA GRANDE ASIE R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	3,10%	2,33%	0,77%	0,95%	-0,18%	3,28%	1,54%
FR0011493444	VEGA GRANDE EUROPE R	VEGA INVESTMENT MANAGERS	24,37%	2,15%	22,22%	0,95%	21,27%	3,10%	1,42%
FR0010289827	VEGA MONDE FLEXIBLE RC	VEGA INVESTMENT MANAGERS	13,87%	2,00%	11,87%	0,95%	10,92%	2,95%	0,88%
FR0010458216	VEGA MONDE RENDEMENT	VEGA INVESTMENT MANAGERS	5,35%	1,00%	4,35%	0,95%	3,40%	1,95%	0,77%
LU0505784883	WORLD RESOURCES EQUITY FUND S ACC H	ABERDEEN	15,01%	1,92%	13,09%	0,95%	12,14%	2,87%	0,96%

SO : sans objet. Support créé au cours de l'année de référence ou suivante.  
NC : information non communiquée

En complément des supports financiers ci-dessus qui vous sont proposés de manière permanente, les supports temporaires suivants peuvent également être sélectionnés sous certaines conditions (période de commercialisation limitée, montant total des investissements limité). Si, au moment de votre adhésion, ces supports temporaires vous intéressent, votre conseiller vérifiera avec vous que leur commercialisation est toujours possible.

Code ISIN	Libellé	Société de gestion	Performance brute de l'actif 2021 (A)	Frais de gestion de l'actif (B)	Performance nette de l'unité de compte 2021 (A-B)	Frais de gestion du contrat (C)	Performance finale (A-B-C)	Frais totaux (B+C)	Taux de rétrocessions de commissions
<b>LABEL ISR</b>									
FR0010665661	OPCI FRANCEUROPE IMMO ISR	AEW	3,18%	1,86%	1,32%	0,95%	0,37%	2,81%	0,82%
XFCS00X0WXR6	SCPI ACCIMMO PIERRE	BNP PARIBAS REIM FRANCE	5,94%	0,46%	5,48%	0,95%	4,53%	1,41%	0,00%
QS0005083876	SCPI PFO2	PERIAL ASSET MANAGEMENT	5,73%	0,66%	5,07%	0,95%	4,12%	1,61%	0,00%
QS0007517467	SCPI PRIMOPIERRE	PRIMONIAL	6,04%	0,77%	5,27%	0,95%	4,32%	1,72%	0,00%
<b>Autres supports</b>									
FR0014008A08	AVENIR RESPONSABLE	NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL	SO	SO	SO	0,95%	SO	SO	0,00%
QS0007505249	SCPI EPARGNE FONCIERE	LA FRANÇAISE AM PARTENAIRES	5,72%	0,36%	5,36%	0,95%	4,41%	1,31%	0,00%

SO : sans objet. Support créé au cours de l'année de référence ou suivante.

NC : information non communiquée

## Lexique

**Code ISIN** : code d'identification d'un support financier.

**Libellé** : nom d'un support financier.

**Société de gestion** : Professionnel agréé par l'Autorité des marchés financiers (AMF) qui gère pour le compte d'un grand nombre d'épargnants (particuliers et/ou institutionnels), au sein d'un OPC, les sommes reçues de façon diversifiée, selon la stratégie qu'il aura annoncée.

**Performance brute de l'actif** : variation de valeur de l'unité de compte sur l'année avant application des frais de gestion financière des actifs.

**Frais de gestion de l'actif** : frais annuels (exprimés en %) perçus par la société de gestion au titre de la gestion financière des actifs détenus par l'assureur, en représentation de ses engagements pris vis-à-vis de ses clients et exprimés en unités de compte.

**Performance nette de l'unité de compte** : variation de valeur de l'unité de compte sur l'année après application des frais de gestion de l'actif et avant application des frais de gestion du contrat.

**Frais de gestion du contrat** : frais prélevés par l'assureur au titre de la gestion des unités de compte.

**Performance finale** : variation de valeur de l'unité de compte sur l'année après application des frais de gestion de l'actif et des frais de gestion du contrat.

**Taux de rétrocessions de Commissions** : taux annuel des frais de gestion sur support prélevés par les gestionnaires délégués (sociétés de gestion ou dépositaires par exemple) reversé à l'assureur dont une partie est reversée aux distributeurs. Ces frais ou commissions sont perçus par les gestionnaires délégués au titre de la gestion financière des actifs détenus par l'assureur, en représentation de ses engagements pris vis-à-vis de ses clients et exprimés en unités de compte.

**Label ISR** : Le label ISR vise à distinguer des fonds d'investissement qui mettent en œuvre une stratégie volontariste d'investissement socialement responsable (ISR) aboutissant à des résultats mesurables et concrets. Il a été créé par le ministère de l'Economie et des Finances.

**Label Greenfin** : Le label Greenfin a pour objectif de mobiliser une partie de l'épargne au bénéfice de la transition énergétique et écologique. Créé par le ministère de la Transition écologique et solidaire, il garantit la qualité verte des fonds d'investissement. Il s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables. Ce label exclut les fonds qui investissent dans des entreprises opérant dans le secteur nucléaire et les énergies fossiles. Il est délivré par trois organismes : Novethic, EY France et Afnor Certification.

**Label Finansol** : Ce label est attribué par l'association Finansol, dont l'objet est de promouvoir et de valoriser la solidarité dans la finance et l'épargne. Il est décerné aux unités de compte qui investissent une partie de leurs encours dans des entreprises solidaires, autrement dit, qui œuvrent dans des domaines tels que l'accès à l'emploi et au logement ou le soutien d'activités écologiques. L'obtention de ce label nécessite d'adhérer à l'association Finansol. Son attribution est néanmoins décidée par un comité d'experts indépendants.